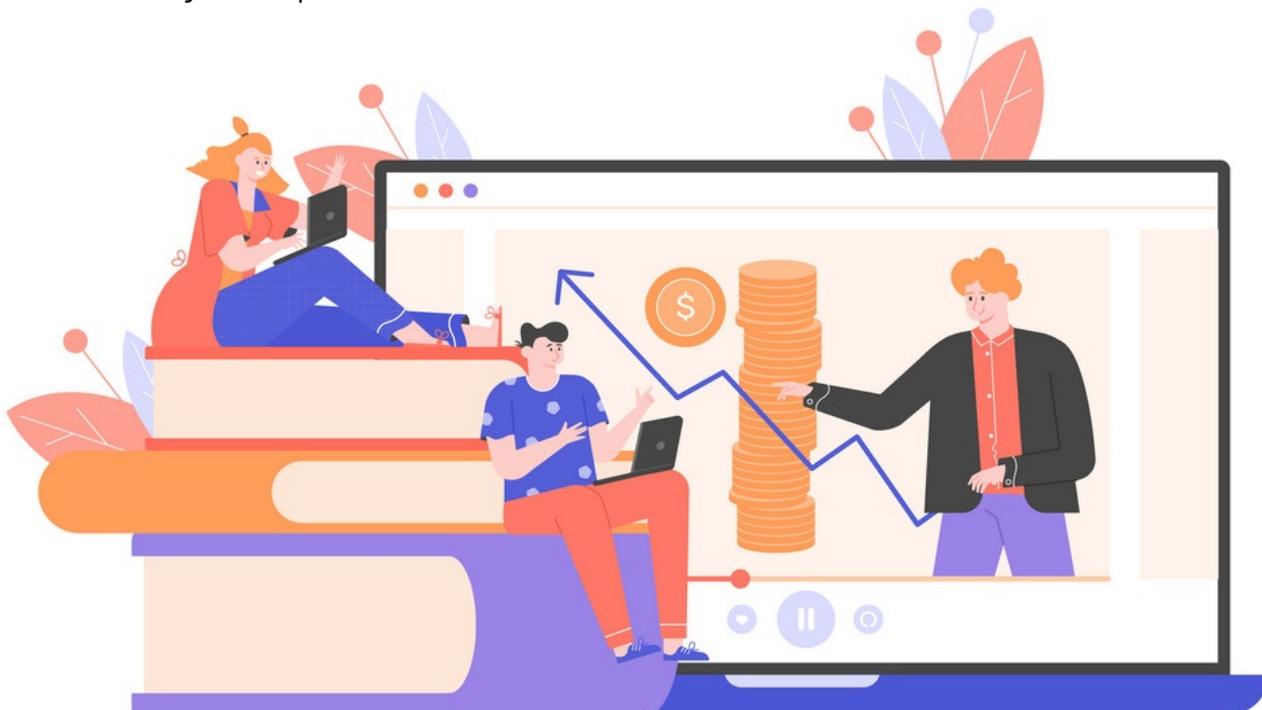


# PROTÓTIPO BETA

## Plano curricular da Disciplina

Objetivo: promover a literacia financeira nacionalmente



1º Ciclo – Introdução à Educação Financeira

2º Ciclo – Introdução às Finanças e Gestão

3º Ciclo – Finanças Pessoais

Secundário – Fiscalidade e Empreendedorismo

Os conteúdos abordados nesta proposta ao longo dos 12 anos de formação escolar de carácter obrigatório para todos os alunos, podem ser divididos em quatro grandes domínios:

- Consumo;
- Empreendedorismo;
- Finanças Pessoais;
- Gestão de Negócios.

Proposto por: Miguel Canas

Corrigido por: Gustavo

## 1º Ciclo

|                         | Conteúdos  | Objetivos   |
|-------------------------|--|---|
| <b>Consumo</b>          | <p><b>Ética:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Comportamentos corretos relacionados com o dinheiro;</li><li>-Perigos da Internet para o dinheiro.</li></ul> <p><b>As Famílias, a Gestão Financeira e o Consumo:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Cuidados a ter na internet (dados que não se deve fornecer, propaganda que se deve ignorar, etc)</li><li>-A importância da poupança;</li><li>-O endividamento</li></ul> | <p><b>Ética:</b></p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Saber distinguir as boas das más ações, no que diz respeito a finanças;</li><li>-Ter consciência dos perigos que a Internet apresenta para o dinheiro e dos principais tipos de burlas existentes.</li></ul> <hr/> <p><b>As Famílias, a Gestão Financeira e o Consumo:</b></p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Entender a importância de poupar para comprar um artigo e as vantagens desta alternativa ao invés de financiar a sua compra;</li><li>-Perceber quando os pagamentos pendentes de artigos supérfluos colocam um indivíduo em situação de endividamento ou sobre-endividamento.</li></ul> |
| <b>Empreendedorismo</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>-Estruturação da implementação de soluções em etapas;</li><li>-Pequenos problemas, grandes soluções.</li></ul>   | <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Conseguir, a partir da solução idealizada, dividi-</li></ul>  |

|                                 |   |  |
|---------------------------------|---|--|
|                                 |   | <p>la em etapas e fases de implementação;</p> <p>-Conseguir, reconhecendo uma pequena dificuldade no quotidiano, criar uma solução inovadora, estimulando a criatividade;</p> <p>-Perceber que a implementação de uma solução precisa de ser faseada.</p>  |
| <p><b>Finanças Pessoais</b></p> | <p><b>Planeamento e Gestão do Orçamento:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Definição de orçamento;</li> <li>-Despesas necessárias e supérfluas;</li> <li>-Prioridades nas despesas;</li> <li>-Saldo.</li> </ul> <p><b>Fiscalidade:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Conceito de Imposto.</li> </ul> <p><b>Sistema e Produtos Financeiros Básicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Cartão de débito;</li> <li>-Meios de pagamento;</li> <li>-Movimentos da conta e saldo.</li> </ul> <p><b>Crédito:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Definição de empréstimo bancário;</li> <li>-Finalidades do recurso ao crédito;</li> </ul> | <p><b>Planeamento e Gestão do Orçamento:</b></p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Conseguir diferenciar despesas necessárias e supérfluas;</li> <li>-Saber a fórmula utilizado no cálculo do saldo orçamental;</li> <li>-Saber o que é um orçamento;</li> <li>-Saber quais as despesas a priorizar num orçamento.</li> </ul> <p><b>Poupança e Investimentos:</b></p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Entender o funcionamento dos depósitos a prazo e como</li> </ul> |

|  |   |   |
|--|---|---|
|  | <p>-Responsabilidades que se assumem ao recorrer a um crédito;</p> <p>-Riscos e consequências do incumprimento;</p> | <p>eles podem fazer crescer a poupança.</p> <p><b>Fiscalidade:</b><br/>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Entender que o Estado necessita que os seus habitantes contribuam com algum do seu dinheiro para financiar toda a sua infraestrutura e esse montante é intitulado de imposto.</p> <p><b>Sistema e Produtos Financeiros Básicos:</b><br/>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Caracterizar e entender os meios de pagamento existentes;</p> <p>-Perceber o funcionamento do cartão de débito;</p> <p>-Perceber o movimento da conta e como se conclui o saldo da conta.</p> <p><b>Crédito:</b><br/>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> |
|--|---|---|

|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | <ul style="list-style-type: none"><li>-Analisar quais os riscos e consequências do incumprimento;</li><li>-Entender as finalidades do recurso ao crédito;</li><li>-Entender a definição de empréstimo bancário;</li><li>-Identificar quais os tipos de instituições que concedem crédito;</li><li>-Saber quais as responsabilidades assumidas ao recorrer a um crédito.</li></ul> |
|--|--|---|

## 2º Ciclo

|                         | <b>Conteúdos</b>   | <b>Objetivos</b>  |
|-------------------------|--|---|
| <b>Consumo</b>          | <p><b>As Famílias, a Gestão Financeira e o Consumo:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Comparar as ofertas dos diversos bancos e saber quais as suas comissões;</li><li>-Direitos dos Consumidores à Informação Financeira;</li><li>-O consumo de produtos e serviços financeiros;</li><li>-Planeamento e Gestão Doméstica do Consumo.</li></ul> | <p><b>As Famílias, a Gestão Financeira e o Consumo:</b></p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Como funciona o consumo de produtos e serviços financeiros, e quais os direitos de informação que os consumidores têm no que toca aos mesmos;</li><li>-Saber analisar as ofertas de cada banco;</li><li>-Saber interpretar as Fichas de Informação Normalizada dos bancos.</li></ul>  |
| <b>Empreendedorismo</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>-Análise de exemplos de empreendedorismo na comunidade envolvente;</li><li>-Contacto com empreendedores;</li><li>-Criação de Pequenos Negócios Temporários;</li><li>-Empreendedorismo: conceito e exemplos a diversas escalas da utilização do mesmo.</li></ul>  | <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Aprender a analisar alguns casos de sucesso na comunidade envolvente;</li><li>-Aprender a estruturar pequenos negócios, com projetos práticos;</li><li>-Contactar com alguns empreendedores bem-sucedidos, de modo a perceber o que os motivou, como o seu trabalho impactou e/ou impacta a sua comunidade e a importância e principais</li></ul> |

|                                 |  |   |
|---------------------------------|--|---|
|                                 |  | <p>vantagens de começar a empreender durante a juventude;</p> <p>-Entender o conceito de empreendedorismo e a possibilidade da sua realização a diferentes escalas.</p>   |
| <p><b>Finanças Pessoais</b></p> | <p><b>Planeamento e Gestão do Orçamento:</b></p> <p>-Despesas fixas, variáveis e opcionais.</p> <p><b>Poupança e Investimentos:</b></p> <p>-Obrigações (Soberanas e Privadas).</p> <p><b>Fiscalidade:</b></p> <p>-Diferentes impostos/contribuições existentes;</p> <p>-Pagamento dos diferentes tipos de impostos e taxas nas diferentes transações.</p> <p><b>Sistema e Produtos Financeiros Básicos:</b></p> <p>-Cartão de crédito;</p> <p>-Moedas de destaque no mundo atual.</p> <p><b>Crédito:</b></p> <p>-Conceito de indexante;</p> <p>-Taxa de juro fixa e taxa de juro variável.</p> | <p><b>Planeamento e Gestão do Orçamento:</b></p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Entender e identificar quais das despesas são fixas, variáveis e opcionais.</p> <p><b>Poupança:</b></p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Entender o funcionamento das obrigações e os conceitos a si subjacentes;</p> <p>-Ser apto(a) a calcular a diferença entre a taxa de juro anual e nominal;</p> <p>-Ser apto a calcular a TANL com TANB.</p> <p><b>Fiscalidade:</b></p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> |

|  |   |   |
|--|---|---|
|  | <p><b>Ética:</b></p> <p>-Colocar o nosso dinheiro ao serviço da comunidade.</p> | <p>-Entender como os impostos impactam os encargos financeiros suportados com cada transação;</p> <p>-Ser apto(a) a identificar os principais impostos aplicados em Portugal.</p> <p><b>Sistema e Produtos Financeiros Básicos:</b></p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Entender o funcionamento do cartão de crédito;</p> <p>-Identificar quais as moedas em destaque no mundo atual e localizar geograficamente a zona da sua emissão, entendendo ao mesmo tempo o porquê da dominância destas moedas (indústria predominante, como o dólar, entre outras).</p> <p><b>Crédito:</b></p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Definir e distinguir as taxas de juro fixas e variáveis;</p> |
|--|---|---|

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | <p>-Identificar e entender o conceito de indexante, associado à concessão de crédito.</p> <p><b>Ética:</b><br/>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Perceber que capitais próprios podem ser emprestados (obrigações) a empresas que lutem pelo bem-estar da comunidade, mas também podem ser emprestados a empresas que exploram pessoas, ficando à responsabilidade de cada um decidir a causa que quer apoiar.</p> |
|--|--|--|

### 3º Ciclo

|                         | <b>Conteúdos</b>   | <b>Objetivos</b>   |
|-------------------------|--|--|
| <b>Consumo</b>          | <p>-Corretoras de valores: cuidados a ter e como analisar a sua segurança.</p>   | <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Ser apto(a) a analisar as comissões de uma corretora de valores e a segurança de a utilizar, percebendo a sua evolução, o seu nome no mercado, e a sua sede fiscal.</li></ul>  |
| <b>Empreendedorismo</b> | <p>-Como criar e desenvolver uma solução ou um produto;</p> <p>-Empreendedorismo social: conceito e como englobar a comunidade no nosso projeto/negócio.</p> | <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Conseguir trabalhar com ferramentas tecnológicas mais complexas;</li><li>-Criar pequenos projetos de produtos e soluções para problemas identificados na comunidade envolvente;</li><li>-Entender o conceito de empreendedorismo social e quais os tipos de organizações jurídicas para este fim na legislação portuguesa e europeia;</li><li>-Ser apto(a) a desenvolver atividades tecnologicamente mais exigentes como criar um site ou desenvolver o protótipo de um produto.</li></ul> |

|                                 |  |  |
|---------------------------------|--|--|
| <p><b>Finanças Pessoais</b></p> | <p><b>Planeamento e Gestão do Orçamento:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Fundo de emergência e impacto do mesmo no orçamento;</li> <li>-Gestão do risco e previsão de situações que afetem o rendimento familiar.</li> </ul> <p><b>Poupança e Investimentos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Ações;</li> <li>-Diferença entre a taxa de juro nominal e real;</li> <li>-Diferenças entre os juros simples e compostos;</li> <li>-ETFs (Exchange Traded Funds);</li> <li>-Fundos de Índice;</li> <li>-Fundos de Investimento</li> <li>-Fundos de investimento imobiliário;</li> <li>-Intervenientes no mercado de capitais;</li> <li>-Matérias-Primas/Commodities;</li> <li>-SIGIs/REITs (Sociedades de Investimento e Gestão Imobiliária/Real Estate Investment Trusts).</li> </ul> <p><b>Fiscalidade:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Rendimento bruto e líquido.</li> </ul> | <p><b>Planeamento e Gestão do Orçamento:</b></p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Entender a importância de um fundo de emergência e o impacto que o mesmo terá no orçamento;</li> <li>-Saber prever a possibilidade de ocorrência de situações que afetem o rendimento familiar (arranjo de um carro, por exemplo) e aprender como gerir a sua eventual ocorrência.</li> </ul> <p><b>Poupança:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Entender o funcionamento e a evolução de um grande leque de ativos financeiros;</li> <li>-Entender o que é a bolsa de valores e como este organismo reúne uma grande parte dos ativos financeiros para transação;</li> <li>-Entender quais os intervenientes no mercado de capitais;</li> <li>-Ser apto(a) a calcular a diferença entre a taxa de juro anual e nominal;</li> </ul> |
|---------------------------------|--|--|

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | <p><b>Sistema e Produtos</b></p> <p><b>Financeiros Básicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Diferentes seguros e coberturas;</li> <li>-Inflação.</li> </ul> <p><b>Crédito:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Custos de crédito;</li> <li>-Outros encargos com empréstimos;</li> <li>-TAN (Taxa anual efetiva) e TAEG (Taxa anual de encargos efetiva global).</li> </ul> <p><b>Ética:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Evitar esquemas de investimentos fraudulentos e como escolher o melhor mediador para adquirir ativos;</li> <li>-Investimentos conscientes e sustentáveis.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>-Ser apto(a) a calcular juros compostos com base nos juros simples e as diferenças entre cada um destes tipos de juros.</li> </ul> <p><b>Fiscalidade:</b></p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Ser apto(a) a calcular o rendimento líquido, com base no rendimento bruto.</li> </ul> <p><b>Sistema e Produtos</b></p> <p><b>Financeiros Básicos:</b></p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Entender o que é a inflação e como diminui o valor real das poupanças;</li> <li>-Entender quais os seguros existentes e que alguns deles são obrigatórios por lei.</li> </ul> <p><b>Crédito:</b></p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Entender quais os encargos que se assume ao contratar um empréstimo;</li> <li>-Saber diferenciar e definir a TAN e a TAEG;</li> </ul> |
|  |  |  |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | <p>-Saber quais os custos de um crédito.</p> <p><b>Ética:</b></p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Entender como, com os nossos investimentos, podemos ajudar a nossa comunidade (investindo em negócios promissores para a humanidade);</li><li>-Perceber que a maioria das “oportunidades de investimento” que permitem valorizações astronómicas são, provavelmente fraudes;</li><li>-Perceber que, devemos sempre analisar o histórico da corretora em que realizamos os nossos investimentos e estar atento a possíveis grupos fraudulentos.</li></ul> |
|--|--|--|

## Secundário

|                         | Conteúdos  | Objetivos   |
|-------------------------|--|---|
| <b>Consumo</b>          | <ul style="list-style-type: none"><li>-Como comprar um carro e cuidados a ter;</li><li>-Como comprar um imóvel e cuidados a ter;</li><li>-Crédito: quando se deve recorrer.</li></ul>  | <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Entender quais as vantagens e desvantagens de recorrer a crédito e em que situações o devemos utilizar;</li><li>-Entender quais os passos a seguir para comprar um imóvel e quais as vantagens e as desvantagens;</li><li>-Entender quais os passos a seguir para comprar um carro, quais os custos inerentes ao mesmo (para além do custo de aquisição) e quais as vantagens e desvantagens de o adquirir.</li></ul> |
| <b>Empreendedorismo</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>-Apoios estruturais da União Europeia;</li><li>-Apoios nacionais, regionais e locais;</li><li>-<i>Business Angels</i> e sociedades de capital de risco: os apoios privados;</li><li>-Como fazer uma boa apresentação (“elevator pitch”) do projeto/negócio para os investidores;</li></ul> | <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Entender os meios alternativos de financiamento do início de um negócio (através da cedência de uma parte da empresa);</li><li>-Estar apto(a) a persuadir os investidores privados para financiarem uma ideia de negócio;</li></ul>   |

|                                 |   |  |
|---------------------------------|---|--|
|                                 | <p>-Como organizar a divulgação de projetos em feiras setoriais;</p> <p>-Persuasão dos investidores privados.</p>   | <p>-Saber apresentar clara e sucintamente a ideia a aplicar no negócio aos investidores;</p> <p>-Saber organizar as exposições do negócio em feiras setoriais;</p> <p>-Saber quais os apoios da União Europeia ao Empreendedorismo e à Inovação;</p> <p>-Saber quais os apoios nacionais, regionais e locais ao Empreendedorismo e à Inovação.</p> |
| <p><b>Finanças Pessoais</b></p> | <p><b>Planeamento e Gestão do Orçamento:</b></p> <p>-Fontes de rendimentos.</p> <p><b>Poupança e Investimentos:</b></p> <p>-Análise dos indicadores gráficos (análise técnica) de ativos financeiros;</p> <p>-Análise dos relatos de ganhos;</p> <p>-Como criar um portfolio de investimentos de longo prazo estável e com potencial de crescimento;</p> <p>-Criptomoedas;</p> <p>-Critérios de opção de produtos financeiros para aplicação de poupança;</p> <p>-Derivados e Spread;</p> | <p><b>Planeamento e Gestão do Orçamento:</b></p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Entender como se pode otimizar as fontes de rendimento, e aumentá-las em quantidade.</p> <p><b>Poupança:</b></p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Entender e diferenciar quais as remunerações</p>               |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | <p>-Escolher as melhores empresas para investir;</p> <p>-Mercado Monetário e de Divisas;</p> <p>-Precauções contra o risco;</p> <p>-Produtos estruturados;</p> <p>-Remuneração e risco associados a cada tipo de aplicação;</p> <p><b>Fiscalidade:</b></p> <p>-Sistema de declaração dos rendimentos.</p> <p><b>Sistema e Produtos Financeiros Básicos:</b></p> <p>-Funcionamento e conceitos básicos da economia.</p> | <p>associadas a cada classe de ativos;</p> <p>-Entender o funcionamento de alguns ativos de complexidade elevada e o conceito de spread a estes associado;</p> <p>-Estar apto(a) a analisar graficamente um instrumento financeiro e perceber se é um bom investimento;</p> <p>-Estar apto(a) a analisar um relato de ganhos completo de uma empresa e, com base neste, perceber se uma empresa está subvalorizada ou sobrevalorizada;</p> <p>-Estar apto(a) a criar um portfolio de investimentos de longo prazo estável e com potencial de crescimento;</p> <p>-Estar apto(a) a fazer trading com qualquer instrumento financeiro;</p> <p>-Estar apto(a) a gerir o risco das aplicações financeiras;</p> <p>-Estar apto(a) a seleccionar, com base em critérios definidos, quais os melhores produtos a adquirir de cada classe de ativos;</p> |
|--|--|--|

|                           |  |   |
|---------------------------|--|---|
|                           |  | <p>-Estar apto(a) a, conjugando os indicadores gráficos, os relatos de ganhos e os indicadores de desempenho de uma empresa, perceber se uma empresa é um bom investimento ou não.</p> <p><b>Fiscalidade:</b><br/>São objetivos das aprendizagens deste tópico:<br/>-Estar apto a declarar os rendimentos no Portal das Finanças.</p> <p><b>Sistema e Produtos Financeiros Básicos:</b><br/>São objetivos das aprendizagens deste tópico:<br/>-Entender, de forma básica, como funciona a economia, como esta influencia os mercados e quais os conceitos básicos da mesma.</p> |
| <b>Gestão de Negócios</b> | <p>-Como estruturar e construir um Plano de Negócios;</p> <p>-Como promover o negócio nas redes sociais e meios digitais;</p> <p>-Etapas e custos para a criação de uma empresa;</p> | <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:<br/>-Entender o que é o fluxo de caixa e qual a sua importância;</p> <p>-Entender quais os meios de financiamento de uma</p>   |

|  |   |   |
|--|---|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>-Fluxo de caixa e a sua importância;</li> <li>-Fontes de financiamento;</li> <li>-Gestão dos recursos humanos;</li> <li>-Identificar custos e receitas;</li> <li>-Noções básicas de contabilidade e fiscalidade empresarial;</li> <li>-Tipos de organizações estruturais de uma empresa e objetivos de cada tipo.</li> </ul> | <p>empresa, para além do crédito bancário (crowdfunding, entre outros);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Entender quais os tipos de empresas (Sociedade Anónima, Sociedade por Quotas, etc.) existentes na legislação portuguesa e europeia e quais as vantagens e objetivos de cada um;</li> <li>-Estar apto a estruturar e construir um Plano de Negócios;</li> <li>-Estar apto a gerir recursos humanos;</li> <li>-Estar apto a promover um negócio nas redes sociais e outros meios digitais;</li> <li>-Saber gerir a contabilidade básica de uma empresa e os impostos e respetivas taxas a pagar;</li> <li>-Saber identificar e distinguir custos e receitas;</li> <li>-Saber quais as ações a tomar e quais as burocracias que se tem de ultrapassar para poder abrir uma empresa.</li> </ul> |
|--|---|---|